

ק.ל.ע חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ

נוהל טיפול בחובות בעייתיים ופעולות קופות גמל לגביית חוב

מסגרת כללית לזיהוי ולטיפול בחובות בעייתיים

1. כללי

בהתאם להוראות חוזר גופים מוסדיים 2009-9-7 "טיפול בחובות בעייתיים ופעולות קופות גמל לגביית חוב" קבעה ק.ל.ע – חברה לניהול קופות גמל בע"מ (להלן: "החברה") מסגרת כללית ועקרונות לטיפול בחובות בעייתיים לצורך מעקב ובקרה שוטפים אחר חוב שבניהולה, לצורך טיפול בחוב בעייתי וגיבוש החלטה בדבר אמצעים שתנקוט לגביית החוב ובדבר השתתפותה בתהליך הסדר חוב, ולקביעת האחראים לביצוע פעולות אלה.

2. נקבעו קווים מנחים לקיום בקרה שוטפת אחר מצב חוב ולזיהוי מוקדם של כשלים בתיק האשראי

א. פורום חוב – פורום החוב אשר הוקם על ידי מנהל התיקים של החברה המנהלת ימונה כפורום חוב מטעמה לטיפול בביצוע תהליך הערכת מצב החוב, זיהוי חובות בעייתיים וסיווגם והמלצות באשר לאופן הטיפול בהם. מונה גורם מרכז מטעם מנהל התיקים לריכוז פעילות פורום החוב ולריכוז הדיווחים לפורום החוב.

ב. נקבע אופן האבחנה בין חובות בעייתיים לחובות אחרים - בהתבסס, בין היתר על שינויים במצבם הפיננסי של הלווים ובכושר הפירעון שלהם, על דיווחים של החברה המנפיקה לרשות ניירות ערך, אינדיקאטורים מהשוק המשני הסחיר, עמידתם של הלווים בהתניות פיננסיות ואחרות, הערכת הביטחונות שניתנו כנגד החוב, שינויים במעמדו של בעל החוב וקדימות החוב.

ג. סיווג החובות הבעייתיים על ידי פורום החוב – החובות סווגו לחוב בהשגחה מיוחדת; לחוב בפיגור ולוב מסופק.

3. נקבעו עקרונות למעקב שוטף אחר מצב הלווה ומצב החוב

א. אחת לשבוע לכל היותר תימסר למנהל מערך האשראי רשימת מיפוי של כל החובות בתיק הנכסים של הקופה תוך ציון סטטוס החוב של כל אחד מהם.

ב. דיווח מיידי של מנהל מערך האשראי לפורום החוב בכל מקרה של שינוי סטטוס או החמרה במצב החוב או במצב המנפיק (הלווה).

ג. בתהליך הערכת מצב חוב יטלו חלק מנהל מערך האשראי, מנהל הסיכונים, פורום החוב והגורם המרכז. דיווחים יימסרו גם לוועדת ההשקעות והדירקטוריון של הקופה.

ד. בנוסף, תבוצע ישיבה רבעונית של פורום החוב עם מנהל מערך האשראי ועם מנהל הסיכונים של מנהל התיקים, כדי להעריך באופן יסודי את מצב החובות כאמור;

ה. נקבעה חובת בקרה שוטפת על איכות הבטוחות - בקרה שוטפת כאמור תבוצע בהתייחס לכל לווה בנפרד ובהתייחס לכלל הלווים, תוך הערכה עדכנית של ערך הבטוחות וכן שמירת מידע הנוגע להן.

4. נקבעו עקרונות לביצוע בקרות חודשיות ורבעוניות לאיתור חובות בעייתיים - בקרות חודשיות יבוצעו על ידי מנהל הסיכונים של מנהל התיקים. דוח אודות ביצוע בקרות כאמור יוגש על ידי מנהל הסיכונים ויוגש לפורום החוב; בדיקה רבעונית תבוצע על ידי מבקר הפנים של מנהל התיקים ו/או של קופת הגמל;

5. נקבעו עקרונות לדוח מיידי ודוח תקופתי - דוח מיידי אודות חוב חדש שזוהה כחוב בעייתי, לרבות המלצות לגבי המשך הטיפול בחוב והחלופות שנבחנו יוגש על ידי פורום החוב לגורמים המוסמכים במנהל התיקים ובקופת הגמל וכן לוועדת האשראי; דוח תקופתי לגבי כל אגרות החוב הקונצרניות שבתיק הנכסים של הגוף המוסדי, אשר כולל את מצבת החובות הבעייתיים שזוהו, על סיווגיהם השונים, וכן ההתפתחות בחובות הבעייתיים יוגש על ידי פורום החוב לגורמים הרלבנטיים במנהל התיקים ובקופת הגמל, ובכלל זה ועדת האשראי וועדת ההשקעות הרלוונטית, לפחות אחת לרבעון.

6. נקבעו עקרונות לפעולות קופת הגמל ומנהל התיקים לגביית חוב בעייתי

א. מנהל מערך האשראי ישתתף בכל אסיפה כללית ו/או אסיפת נושים של הלווה וידווח על כך לוועדת ההשקעות ו/או לדירקטוריון במקרה שבו סך החוב הבעייתי ביחס לאותו לווה עולה על 0.5% מנכסי הקופה.

ב. ועדת אשראי (ובהעדרה ועדת ההשקעות) של הקופה תדון בדרכים ובאמצעים לגביית חוב אשר זוהה כחוב בעייתי ואשר נמצא בתחום טיפולה על פי מדרג הסמכויות שנקבע במסגרת נוהלי האשראי וחוזרי האשראי.

ק.ל.ע חברה לניהול קרן השתלמות לעובדים סוציאליים בע"מ

7. החלטה בדבר אמצעים שיינקטו על ידי מנהל התיקים ובדבר השתתפות מנהל התיקים בניציגות בעלי חוב
- א. ועדת השקעות בהתבסס על המלצת ועדת אשראי, תדון ותחליט בדבר הצעדים שיינקטו על ידי הקופה ביחס לחוב שסווג כבעייתי ומצוי בתחום טיפולה וטיפול ועדת האשראי לפי מדרג הסמכויות אשר נקבע ביחס לכל קופה בהתאם לנהלי האשראי שלה. בהעדרה של ועדת אשראי יבוצע תהליך זה בידי ועדת ההשקעות בלבד.
- ב. מנהל מערך האשראי יקבל חוות דעת משפטיות מהמחלקה המשפטית של מנהל התיקים ו/או של קופת הגמל בדבר החלופות המועדפות לגביית החוב.
8. החלטה בדבר אישור תנאי הסדר חוב
- א. החלטה בדבר אישור תנאי הסדר חוב שבתחום טיפולה של ועדת ההשקעות על פי מדרג הסמכויות שנקבע בהתאם לנהלי האשראי של כל קופה תהיה בסמכות ועדת ההשקעות בלבד, לאחר קבלת המלצת ועדת האשראי ולאחר קבלת דוח בדיקת נאותות מעודכנת על מצב החברה הלווה.
- ב. ועדת השקעות תבחן בעת אישור הסדר האם נכללו בו אלה, ככל שהם רלבנטיים להסדר המוצע: תוכנית עבודה דו שנתית לחברה הלווה, ובכלל זה תכנית התייעלות; התניות פיננסיות ואמות מידה אחרות להפרת תנאי ההסדר והעמדת החוב לפירעון מיידי; הוראות מפורטות באשר לפיקוח בעלי החוב על יישומו; פירוט דוחות שיוגשו על ידי החברה הלווה לצורך מעקב אחר יישום ההסדר.
- ג. החלטה שלא לאשר הסדר חוב, לרבות בנסיבות בהן החלטה אינה מחייבת דיון בוועדת השקעות, תתועד, לרבות הנימוקים המשפטיים והכלכליים שהיוו בסיס להחלטה שנתקבלה. תיעוד זה יישמר במסגרת תיק הלווה.
9. קיום הדרכות - מנהל התיקים יקיים לחברי ועדת ההשקעות ולחברי ועדת האשראי הדרכה בדבר עקרונות הוראות הממונה בעניין טיפול בחובות בעייתיים.
10. נקבעו עקרונות לתיעוד המסמכים הנוגעים לחובות בעייתיים - מנהל התיקים ישמור תיעוד של כל הדוחות הפרוטוקולים של הדיונים לפי נוהל זה, לתקופה של שבע שנים לפחות